

Till  
Finansinspektionen

finansinspektionen@fi.se

## REMISSYTTRANDE

- "Förslag till nya regler om hantering av operativa risker samt nya regler om it-system, informationssäkerhet och insättningssystem i kreditinstitut och värdepappersbolag" (FI Dnr 11-11528, 12-4167)

Sparbankernas Riksförbund, nedan benämnt "Förbundet", är ett branschförbund för 61 sparbanker och bankaktiebolag samt 11 sparbanksstiftelser. Förbundets medlemmar har en affärsvolym om drygt 715 miljarder kronor och har cirka 3.300 anställda. Sparbankerna är marknadsledande på flera små och medelstora orter i Sverige.

### Inledande synpunkter

Förbundet, som har beretts tillfälle att avge yttrande över rubricerade förslag till de nya föreskrifterna, nedan gemensamt benämnda "Föreskriften", vill inledningsvis lämna följande principiella och generella synpunkter.

### Andra författningar / tillämpningsproblem

Finansinspektionen har vid flera tillfällen inom ramen för det stora föreskriftsprojektet som har pågått/pågår inom Finansinspektionen angett att vissa delar av t.ex. GL 44 inte är tillämpliga, eller att de av olika anledningar inte har tagits med i förslagen till nya föreskrifter. Samtidigt har Finansinspektionen meddelat att de delar av GL 44 som inte tagits med i de nya föreskrifterna ska gälla som allmänna råd.

Enligt Förbundets mening är det mycket angeläget att Finansinspektionen tydliggör hur de olika regelverken förhåller sig till varandra. Förbundet har t.ex. i tidigare remissyttranden anfört att man skulle välkomna att Finansinspektionen skapar ett allmänt råd baserat på återstoden av GL 44. Att skapa ett allmänt råd av GL 44 baserat på svenska förhållanden

skulle därför underlätta för företagen att leva upp till de regler som företaget annars ska följa med tillämpningen av GL 44.

### **Processen vid framtagandet av Föreskriften**

Förbundet har under Finansinspektionens arbete med framtagande av Föreskriften medverkat i den för ändamålet tillsatta referensgruppen.

Förbundet är mycket positivt till den öppna process som Finansinspektionen tillämpat vid framtagandet av Föreskriften och anser det mycket viktigt för branschen att motsvarande process kommer att tillämpas även vid kommande regelverksprojekt.

### **Proportionalitet**

I Föreskriften anges att proportionalitetsprincipen är tillämplig i ett antal fall, något som väl får betraktas som en uttömmande uppräkningslista. I LBF stadgas i 6 kap. 4 a § att bestämmelserna i "1-3 §§ skall tillämpas i proportion till arten och omfattningen av kreditinstitutets verksamheter och till deras komplexitetsgrad."

Även om Föreskriften öppnar upp för en tillämpning av proportionalitetsprincipen i flera fall förordar Förbundet ett "proportionalitetsbaserat förhållningssätt" till Föreskriften, dvs. att proportionalitetsprincipen äger generell tillämplighet om inte annat uttryckligen anges i det enskilda fallet. En sådan metod skulle, enligt Förbundets mening, även bättre vara förenlig med LBF.

### **Detaljeringsgraden**

En god riskhantering kräver ett visst mått av flexibilitet och att åtgärder fokuseras på de områden där de är mest angelägna och sålunda gör mest nytta, dvs. ett riskbaserat förhållningssätt. Föreskriften är i flera avseenden väldigt detaljerad, utan möjlighet att uppnå ett ändamålsenligt resultat på avvikande sätt, vilket kan komma att medföra att vissa syften med Föreskriften försvåras eller motverkas.

### **Dubbelreglering**

Inom ramen för Finansinspektionens pågående regelverksprojekt finns det processer som i olika omfattning föreslås regleras i flera föreskrifter, t.ex. New Product Approval-processen och uppdragsavtal.

Enligt Förbundets uppfattning skulle de olika föreskrifternas tillämpning på olika processer underlättas genom att det utfärdas särskilda föreskrifter för exempelvis de i förra stycket nämnda processerna vilka övriga föreskrifter i tillämpliga fall skulle hänvisa till. I dessa

särskilda föreskrifter skulle allt som, oavsett föremålet för t.ex. outsourcingen, är gemensamt för själva företaget outsourcing regleras. Detta skulle, enligt Förbundets mening, såväl underlätta förståelsen och tillgängligheten som genomförandet av kommande ändringar i föreskrifterna samtidigt som en dubbelreglering skulle undvikas.

### Definitioner

I flera fall hänvisar Föreskriften till den kommande föreskriften om styrning, riskhantering och kontroll vad gäller innebörden av vissa definitioner. Denna teknik försvårar läsningen av Föreskriften. Vidare torde kommande ändringar av avsedda definitioner försvåras samtidigt som tekniken förutsätter att definitionerna över tid ska ha identiskt innebörd i de olika föreskrifterna. Slutligen måste i detta avseende konstateras att den föreskrift till vilken hänvisning sker, ännu inte är slutligt utformad vilket ytterligare försvårar, eller omöjliggör, bedömningen av definitionernas innebörd.

Förbundet förordar därför att det i stället för hänvisningar till andra föreskrifter, det direkt i Föreskriften införs uttryckliga definitioner. Detta gäller även för definitionen av "operativ risk".

### Konsekvensutredningen – administrativa kostnader

I förordningen (2007:1244) om konsekvensutredning vid regelgivning uppställs ett flertal krav på konsekvensutredningen.

I remissen anges att 259 företag kommer att omfattas av Föreskriften, företag som kommer att behöva se över, ändra och i många fall utöka den interna rapporteringen till bl.a. styrelse och ledning. Bl.a. föreslås att företagets indikatorer och gränsvärden för de operativa riskerna ska vara dokumenterade samt rapporteras till styrelse och verkställande direktör. Vidare kommer nya rutiner, processer och styrdokument att behöva införas/upprättas. Detta medför naturligtvis ökade kostnader för företagen.

Förbundet konstaterar att konsekvensutredningen i flera fall saknar uppskattningar av såväl de administrativa kostnader som får antas uppkomma för företagen som de besparingar av samma kostnader som förutspås på sikt. Sammantaget medför detta att det är mycket svårt att göra en tillfredställande bedömning av de administrativa effekter som kan förmodas uppstå för företagen.

Förbundet ifrågasätter med anledning av vad som anförts ovan om konsekvensutredningen uppfyller kraven i 6 och 7 §§ i avsedd förordning.

✓  
W

### Övergångsbestämmelser

Föreskriften föreslås träda i kraft den 1 maj 2014. Finansinspektionen föreslår, utan att ange någon motivering därtill, inte att det införs några övergångsbestämmelser.

Genom Föreskriften skärps kraven på företagen betydligt jämfört med vad som gäller idag. Föreskriften ges dessutom formen av bindande föreskrifter vilket i flera avseenden har långtgående rättsliga konsekvenser.

Remisstiden för synpunkter på Föreskriften pågår till den 10 januari 2014. Därefter vidtar för Finansinspektionen en period av bearbetning av inkomna svar. Detta torde rimligen innebära att Finansinspektionens styrelse inte kan fatta beslut om antagande av Föreskriften förrän tidigast om ett par månader – en tidpunkt vid vilken berörda företag alltså tidigast kan få kännedom om Föreskriftens faktiska utformning och därigenom med säkerhet kan bedöma de faktiska konsekvenserna för företaget och vilka eventuella åtgärder som måste vidtas. Dessutom kommer den kommande föreskriften om styrning, riskhantering och kontroll att få mycket stor inverkan på företagen och tillämpningen av denna kommer även att behöva samordnas med tillämpningen av Föreskriften. Eftersom den slutliga utformningen av den kommande föreskriften om styrning, riskhantering och kontroll inte heller den ännu är känd är det inte rimligt att utfärda Föreskriften med en implementeringstid för företagen om, i bästa fall, endast någon månad. Förbundet anser det därför nödvändigt att Finansinspektionen omprövar sin inställning och utfärdar Föreskriften med skäliga övergångsbestämmelser.

### Svenska Bankföreningens remissyttrande

Förbundet och Svenska Bankföreningen företräder medlemmar verksamma inom samma bransch och har att bevaka och tillvarata motsvarande intressen för sina respektive medlemmar.

Det är mycket sällan Förbundets och Svenska Bankföreningens intressen är motstridiga eller, i något väsentlig avseende, skiljer sig åt på annat sätt. Detta förhållande är tillämpligt även beträffande inställningen till Föreskriften.

Av denna anledning ansluter sig Förbundet i allt väsentligt till Svenska Bankföreningens yttrande över Föreskriften med de eventuella avvikelser som kan framgå i denna skrift.

Handwritten initials: "S" and "M"



SPARBANKERNAS  
RIKSFÖRBUND

## Förslaget till föreskrifter och allmänna råd om hantering av operativa risker

### 3 kap. 7 § - Utläggning av verksamhet

I punkten föreslås att ett företag regelbundet ska inhämta information om incidenter i utlagd verksamhet. Enligt Förbundets mening torde detta krav kunna uppfyllas genom att det i uppdragsavtalet framgår att revisionsintyg innefattande hantering av operativa risker ska inhämtas/avlämnas årligen.

### 5 kap. 23 § - Uppdatering och test av planer

Enligt Förbundets mening måste ett företag, som har outsourcat viss verksamhet till ett företag som också står under Finansinspektionens tillsyn, kunna tillämpa resultaten av detta senare företags åtgärder enligt 5 kap. 23 § på motsvarande sätt som det senare företaget självt kan göra. Detta tankesätt borde då också vara tillämpligt även beträffande frågor hänförliga till insättningssystem och övriga moment som ett företag har valt att outsourca.

Stockholm den 10 januari 2014

SPARBANKERNAS RIKSFÖRBUND

Öivind Neiman  
VD

Lars Westin  
Chefsjurist